

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО "Страховая компания "ТИТ"
"12" октября 2010 г.

ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ЗАЛОГА (ЗАКЛАДА)

(ТИПОВЫЕ ПРАВИЛА УСС Рег. № 08003)

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами страховая компания ООО "Страховая компания "ТИТ" (в дальнейшем по тексту - Страховщик), заключает договоры страхования залога (заклада), выставляемого залогодателем кредитору (залогодержателю) в обеспечение своих обязательств по основному договору между ними.

1.2. Страхователями по настоящим Правилам могут выступать юридические лица и граждане (физические лица), являющиеся в силу закона или договора:

а) залогодержателями - лицами, которым передан предмет залога в обеспечение обязательства;

б) залогодателями - лицами, которые передали предмет залога в обеспечение обязательства.

1.3. Договор страхования может быть заключен в пользу третьих лиц - Выгодоприобретателей, которыми могут являться как залогодержатель, так и залогодатель, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

При этом залогодержатель имеет право в силу ст. 334 Гражданского кодекса РФ получить удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если только утрата или повреждение не произошли по причинам, за которые залогодержатель отвечает.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные владением, распоряжением, пользованием имуществом, передаваемым (принимаемым) в залог, вследствие его утраты (гибели), недостачи или повреждения в результате страхового случая.

2.2. Предметом залога, в отношении которого может быть заключен договор страхования, могут быть предприятия, здания, сооружения, квартиры, транспортные средства, космические объекты, имущество, которое может быть приобретено в будущем, а также всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора (залогодержателя), в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

Предметом залога, подлежащего страхованию, может быть имущество (вещь), переданное (переданная) залогодержателю во владение.

2.3. Не заключаются договоры страхования в отношении требований, носящих личный характер, а также иных требований, залог которых запрещен законодательством РФ, зданий и сооружений, движимого имущества, вещей, находящихся в аварийном состоянии или непригодных для пользования.

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

3.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения предмета залога, если утрата (гибель), недостача или повреждение наступили вследствие следующих событий:

3.1.1. «ОГОНЬ». Под данным событием понимается огонь (пламя, тление, распространение огня), возникший в результате удара молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых целей, повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов.

При этом возмещению также подлежат убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемым с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

3.1.1.1. «Огонь» не признается страховым событием и не покрываются убытки:

а) нанесенные продуктами сгорания и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне места страхования;

б) возникшие в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

в) нанесенные механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;

г) возникшие в результате кражи предмета залога во время или после страхового события.

3.1.2. «АВАРИЯ». Под данным событием понимается внезапное и непредвиденное воздействие на застрахованный предмет залога воды и (или) иных жидкостей, в результате аварии систем жизнеобеспечения.

3.1.2.1. «Авария» не признается страховым событием и не покрываются убытки, возникшие:

а) в результате проникновения в помещение, где находится застрахованный предмет залога, воды (в том числе дождя), иных жидкостей, снега, града через не закрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектности строительного материала;

б) вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);

в) вследствие применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

г) вследствие затопления предмета залога, находящегося в подвальном помещении;

д) в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;

е) вследствие кражи предмета залога во время или после страхового события, а также нанесения повреждений предмету залога, повлекших наступление страхового события, в результате противоправных действий третьих лиц.

3.1.3. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ». Под данным событием понимается кража, кража со взломом, грабеж, разбой, угон транспортного средства, бой оконных стекол, зеркал, витрин, разрушение строений.

3.1.3.1. «Противоправные действия третьих лиц» не признаются страховым событием и не покрываются убытки возникшие:

а) в результате огня, вызванного поджогом;

б) вследствие воздействия воды и (или) иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц;

в) в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и (или) боеприпасов.

3.1.4. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ». Под данным страховым событием понимается землетрясение, оползень, буря, вихрь, ураган, наводнение, град, ливень.

При этом возмещению подлежат также убытки, возникшие в результате падения на застрахованный предмет залога летательных объектов или их обломков.

3.1.4.1. «Стихийные бедствия» не признаются страховым событием и не покрываются убытки, возникшие:

а) в результате воздействия огня;

б) вследствие воздействия воды и других жидкостей, аварии систем жизнеобеспечения;

в) в результате проведения взрывных работ.

3.2. Страховым случаем является наступившее событие, названное в п.3.1. настоящих Правил, приведшее к утрате (гибели), недостатке или повреждению застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. Не покрываются страховой защитой события и связанные с ними убытки, возникшие в результате:

а) воздействия ядерной энергии в любой форме, всякого рода военных действий, гражданской войны, народных волнений, забастовок;

б) умышленных деяний Страхователя, его представителей, а также Выгодоприобретателя;

в) дефектов в застрахованном предмете залога, которые были известны и скрыты Страхователем;

г) нарушения техники безопасности, требований и мер пожарной безопасности, санитарных норм (повышение влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения);

д) обработки застрахованного предмета залога огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях;

е) перемещения застрахованного предмета залога и нахождения его по адресу, не указанному в договоре (полисе), кроме случаев, когда Страхователь заблаговременно письменно уведомил об этом Страховщика и получил от него письменное согласие на продолжение страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА И ФРАНШИЗА

4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, определяется соглашением Страхователя и Страховщика в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

Страховая сумма предмета залога, определяется на основании обязательств залогодателя перед залогодержателем по основному договору между ними и не может превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.2. При определении страховой суммы может быть проведена страховая оценка предмета залога, осуществляемая представителями Страховщика и Страхователя (залогодержателя, залогодателя).

При возникновении разногласий по результатам страховой оценки передаваемого в залог имущества, может быть назначена страховая оценка с привлечением независимых экспертов, оплата услуг которых распределяется между сторонами поровну.

4.3. Если страховая сумма превышает страховую стоимость имущества, передаваемого в залог, то договор страхования является недействительным в части страховой суммы, превышающей действительную стоимость имущества на момент заключения договора.

4.4. В случае, если страховая стоимость предмета залога не покрывает обязательства залогодателя перед залогодержателем, то договор страхования заключается исходя из данной страховой стоимости.

На выставленный залогодателем дополнительный залог заключается отдельный договор страхования.

4.5. При заключении договора страхования Страховщик может установить некомпенсируемую страхованием часть убытка - франшизу. Может быть установлена условная или безусловная франшиза. Франшиза может устанавливаться в отношении всех или отдельных видов риска, или в отношении любой страховой выплаты.

4.5.1. При установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не покрывает убытки, если их размер равен или меньше размера франшизы, но возмещает убытки полностью, если размер убытков превышает размер франшизы.

4.5.2. При установлении безусловной (вычитаемой) франшизы Страховщик во всех случаях покрывает убытки за вычетом размера франшизы.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

5.1. Страховая премия рассчитывается Страховщиком и дифференцируется в зависимости от страховой суммы, срока страхования, характера страхового риска, выбранных Страхователем групп рисков, тарифных ставок.

Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска: особенностей предмета залога, характеристики залогодержателя, наличия охранной и противопожарной сигнализации, средств связи, дополнительных средств защиты и охраны и других влияющих факторов.

5.2. Страховые взносы уплачиваются единовременно или - при страховании на срок свыше шести месяцев - в два срока. При уплате в два срока, если иное не оговорено в договоре страхования, первая часть страховой премии должна быть уплачена в размере не менее 50 процентов от всего размера страховой премии, а вторая часть - не позднее половины срока страхования, прошедшего с начала уплаты первой части страховой премии.

5.3. Единовременный взнос (или первый взнос при рассроченной уплате) может быть уплачен:

- а) безналичным перечислением - на расчетный счет Страховщика;
- б) наличными деньгами - в кассу Страховщика или представителю Страховщика.

5.4. При сроке страхования менее одного года страховая премия определяется как доля (процент) от годовой страховой премии, исчисленной в соответствии с Таблицей 1 (при этом неполный месяц принимается за полный):

Таблица 1

Срок страхования (мес.)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Процент от годовой страховой премии	20	35	50	60	65	70	75	80	85	90	95	100

5.5. Конкретные сроки уплаты страховой премии (страховых взносов) определяются в договоре страхования (полисе). При этом стороны определяют также ответственность за просрочку.

5.6. При замене, в период действия договора страхования, предмета залога, Страхователь должен сообщить об этом Страховщику, который вправе пересмотреть условия страхования, и в случае повышения степени риска увеличить размер страховой премии.

6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования залога заключается на срок действия договора между залогодержателем и залогодателем.

6.2. Для заключения договора страхования Страхователь должен представить Страховщику следующие документы:

- а) заявление на страхование, в котором содержатся все необходимые сведения о предмете залога;
- б) договор, по которому действительное требование обеспечено залогом;

в) договор о залоге;
г) выписку из книги записи залогов залогодателя;
д) копию Свидетельства о регистрации залога в государственном органе, осуществляющем такую регистрацию (если регистрация предусмотрена действующим законодательством), а также документальное подтверждение об оплате государственной пошлины за регистрацию;

е) выписку из реестра регистрации залогов.

6.3. Договор страхования заключается с обязательным осмотром предмета залога представителем Страховщика в присутствии Страхователя.

6.4. Договор страхования залога не может быть заключен, если его предметом становится имущество, которое уже является залоговым обеспечением иного обязательства.

Договор страхования действует до полного исполнения обязательства залогодателем, предусмотренного договором залога.

6.5. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу:

6.5.1. при безналичном перечислении – с 00 час. дня, следующего за днем поступления страховой премии или первой ее части на расчетный счет Страховщика;

6.5.2. при уплате наличными деньгами – с момента уплаты страховой премии или первой ее части.

В любом случае договор страхования вступает в силу после уплаты Страхователем страховой премии (ее первой части – при уплате в рассрочку).

6.6. Если договором о залоге предусмотрено распространение залога на вещи, которые могут быть приобретены залогодателем в будущем, то после их приобретения заключается дополнительный договор страхования. Действие дополнительного договора страхования заканчивается одновременно с основным.

6.7. Договор страхования прекращается:

а) истечением срока, на который договор был заключен;

б) при исполнении Страховщиком обязательства по выплате страхового возмещения в размере, равном страховой сумме;

в) при неуплате Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) или очередного страхового взноса (при уплате в рассрочку) в порядке, размере или сроки, указанные в договоре (если договором страхования не предусмотрено иное);

г) при установлении Страховщиком обстоятельств, о которых Страхователь знал, но не сообщил при заключении договора страхования или в период его действия и которые увеличивают степень страхового риска;

д) при несогласии Страхователя на изменение условий договора страхования, включая уплату дополнительного страхового взноса, в случае увеличения степени страхового риска;

е) в случае, когда возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

- ликвидация Страхователя - юридического лица или смерть Страхователя – физического лица (кроме случаев замены Страхователя с согласия Страховщика);

- переход прав на предмет залога к залогодержателю;

- утраты предмета залога в результате обстоятельств, не покрываемых по договору страхования;

ж) по требованию Страхователя, если возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте «е» настоящего пункта;

з) в случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством РФ;

и) по соглашению сторон;

к) в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ или договором страхования.

6.8. При прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах «а» - «г», «ж» п. 6.7, страховая премия (страховые взносы) Страховщиком не возвращается.

6.9. При прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпунктах «д», «е» и «з» п. 6.7, уплаченная страховая премия (страховые взносы) возвращается Страхователю пропорционально неистекшему сроку действия договора страхования.

6.10. При прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в подпункте «и» п. 6.7, возврат страховой премии (страховых взносов) определяется соглашением сторон.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Страховщик имеет право:

- а) проверять представленную информацию о предмете залога и ее достоверность;
- б) проверять по документам фактическое наличие, объем, состояние и условия хранения предмета залога;
- в) требовать от Страхователя (залогодателя, залогодержателя) принятия мер по обеспечению сохранности предмета залога;
- г) требовать проверки книги записи залогов залогодателя.

7.2. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя (залогодателя, залогодержателя) с Правилами страхования;
- б) после получения страховых взносов в трехдневный срок выдать Страхователю страховой полис;
- в) при возникновении ущерба выплатить страховое возмещение в 5-дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) после предъявления Страхователем (залогодателем, залогодержателем) необходимых документов;
- г) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.3. Страхователь имеет право:

- а) на преимущественное удовлетворение своих требований из суммы страхового возмещения;
- б) на досрочное расторжение договора страхования;
- в) на заключение договора страхования в пользу третьих лиц;
- г) передать (Страхователь - залогодатель) права на заложенное имущество другому юридическому или физическому лицу или обратиться с иском на предмет залога (Страхователь - залогодержатель), если в момент наступления срока исполнения обязательства, оно не будет исполнено.

7.4. Страхователь обязан:

- а) соблюдать настоящие Правила, сообщать Страховщику о всех известных ему обязательствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования и всех изменениях риска в период действия договора, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном залоговом имуществе в период страхования;
- б) принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога, включая капитальный и текущий ремонт;
- в) информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении предмета залога, предлагаемого на страхование (двойное страхование). В этом случае Страховщик вправе расторгнуть договор страхования или выплатить страховое возмещение (при наступлении страхового случая)

Страхователю (залогодержателю) в той доле, которая составляет обязательство Страховщика в общей сумме обязательств;

г) уплатить страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, определенном в договоре страхования;

7.4.1. При наступлении страхового случая:

а) принять все меры по спасанию застрахованного предмета залога, предотвращению ущерба и уменьшению убытков;

б) в течение 3-х суток письменно сообщить Страховщику об исполнении залогодателем своих обязательств по договору залога;

в) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных дней), письменно сообщить Страховщику о страховом случае с подробным описанием места и обстоятельств его возникновения, предполагаемом размере убытка, с предоставлением всех необходимых документов;

г) при возникновении страхового случая сообщить об обстоятельствах его наступления в компетентные органы (милицию, Госпожнадзор, аварийные службы и т.д.) и предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного предмета залога с целью выяснения причин и размера убытка для составления акта и определения суммы ущерба;

д) известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица;

е) обеспечить Страховщику его право на суброгацию.

7.5. Договором страхования могут быть предусмотрены дополнительные права и обязанности сторон в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

8.1. Размер ущерба определяется исходя из страховой оценки предмета залога на момент заключения договора страхования, с составлением акта по установленной форме в присутствии Страхователя в 3-х дневный срок после получения от него заявления.

Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы, которая проводится за счет требующей стороны. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на Страхователя.

8.2. Возмещение ущерба производится при уничтожении или повреждении предмета залога в результате страхового случая, исходя из обязательств Страховщика по договору страхования.

При этом страховое возмещение исчисляется в таком проценте от суммы ущерба, в каком это имущество было застраховано, но не более страховой суммы.

8.3. Выплата страхового возмещения производится в 5-дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) при наличии всех необходимых документов по страховому случаю от Страхователя и компетентных органов.

8.4. Основой для определения суммы страхового возмещения является стоимость застрахованного предмета залога, исходя из страховой оценки:

а) для зданий и сооружений - стоимость строительства аналогичного погибшему с учетом износа;

б) для оргтехники и оборудования, транспортных средств - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, аналогичного погибшему за вычетом износа.

8.5. При частичном повреждении предмета залога ущерб определяется в размере затрат на восстановление его до первоначального состояния. В затратах на восстановление учитываются расходы: на приобретение материалов и запасных частей для ремонта, оплату работ по проведению ремонта. Если предмет залога восстановлению не подлежит, то за ущерб принимается процент его обесценения.

8.6. При полной гибели застрахованного предмета залога размер ущерба определяется исходя из страховой суммы, обусловленной договором страхования. В случае полной гибели отдельных единиц или объектов предмета залога за ущерб принимается страховая оценка, принятая при заключении договора страхования.

8.7. Право на получение страхового возмещения возникает у Страхователя (залогодержателя) в случаях гибели или повреждения заложенного имущества в период действия договора страхования.

8.8. Для получения страхового возмещения Страхователь (залогодержатель) обязан в течение 3-х суток сообщить об этом Страховщику. В этом случае страховое возмещение выплачивается через 30 дней после возникновения у Страхователя (залогодержателя) прав на его получение.

8.9. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченного Страхователю страхового возмещения (получение денежного возмещения от третьих лиц и страхового возмещения от Страховщика), оно должно быть возвращено Страховщику в 5-дневный срок.

8.10. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если:

а) к моменту наступления страхового случая страховая премия или ее часть не были уплачены в срок;

б) в отношении Страхователя возбуждено уголовное дело за умышленное причинение ущерба застрахованному предмету залога;

в) Страхователем или Выгодоприобретателем совершено умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

г) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о предмете залога;

д) Страхователь получил соответствующее возмещение от лица, виновного в причинении ущерба.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ И ЛЬГОТЫ

9.1. При отсутствии в период действия договора страхования залога страховых случаев и неисполнении обязательств залогодателем, залогодержатель вправе застраховать предмет залога в свою пользу на время его реализации или до выяснения решения арбитражного суда о праве залогодержателя на залог.

9.2. При оборудовании предмета залога (здания, сооружения) или помещения, в котором находится застрахованное залоговое имущество, противопожарной и охранной сигнализацией, вооруженными средствами индивидуальной защиты, охраной, механическими защитными средствами (металлическими решетками, дверьми, кодовыми замками), а также при наличии у залогодателя договора о материальной ответственности с охранными организациями (органы внутренних дел, охранные фирмы и т.д.) Страховщик предоставляет скидку в размере 5% от страхового взноса по каждому из соответствующих рисков.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Споры между Страхователем и Страховщиком, вытекающие из договора страхования, разрешаются первоначально путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке.

10.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен Страховщику в течение двух лет.